

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

### **Финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2023 года,  
с аудиторским заключением независимого аудитора*

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****За год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ОАО «Керемет Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение отдельных требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события оказывают на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка; и
- Оценку способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Банка также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и МСФО;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена Правлением Банка 11 марта 2024 года.

От имени Правления Банка:

  
Бербаев Т.О.  
Председатель Правления

11 марта 2024 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика



  
Токтогужова Г.А.  
Главный бухгалтер

11 марта 2024 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

# Отчет независимых аудиторов

Аktionерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества «Керемет Банк»

## *Мнение*

Нами проведен аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Керемет Банк» («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, и примечания к финансовой отчетности включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее-МСФО).

## *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## *Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

## *Резерв на ожидаемый кредитный убыток (ОКУ)*

В примечании 3 финансовой отчетности раскрывается информация об учетной политике, а примечание 28 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обеспечения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обеспечения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;

- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обеспечение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные, связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ОКУ, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию о макроэкономических показателях в Кыргызской Республике;
- Мы проверили полноту кредитов, инвестиционных ценных бумаг, депозитов и средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса,
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

#### *Обязанности руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

#### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная

неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и; следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

11 марта 2024 года

Партнер по аудиту

Джунусов Улукман, ИРН № 11171

Управляющий партнер

Абдувалев Зарылбек, FCCA, ИРН № 18102

ОсОО «Крестон Бишкек»

Зарегистрирован в Едином государственном реестре  
аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных  
аудиторских объединений при Государственной службе  
регуляции и надзора за финансовым рынком  
при Правительстве Кыргызской Республики, ИРН №2101006

ул. Токтогула 108, 6 этаж, г. Бишкек, Кыргызская Республика.

+996 312 66 30 02; +996 558 86 55 05

[office@kreston.kg](mailto:office@kreston.kg)



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

По состоянию на 31 декабря 2023 года

(в тыс. кыргызских сом)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4,036,696	3,554,087
Средства в банках и прочих финансовых институтах		8,733	11,463
Кредиты, выданные клиентам	7	6,905,255	6,518,944
Активы, предназначенные для продажи	12	908,865	532,567
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	728,113	691,406
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	1,117,688	1,056,612
Инвестиции в ассоциированные организации		15,006	15,006
Основные средства	9	354,072	294,577
Нематериальные активы	9	125,865	133,399
Активы в форме права пользования	10	92,796	125,903
Предоплата по налогу на прибыль		93	93
Прочие активы	11	144,158	207,177
<b>Итого активы</b>		<b>14,437,340</b>	<b>13,141,234</b>
<b>Обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	6	9,769	18,667
Прочие заемные средства	13	547,215	181,371
Средства финансовых организаций	14	72,345	125,228
Средства клиентов	15	5,690,116	5,615,853
Обязательства по аренде	10	84,563	127,827
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	25	13,483	13,483
Прочие обязательства	16	125,193	215,857
<b>Итого обязательства</b>		<b>6,542,684</b>	<b>6,298,286</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	17	8,698,746	8,698,746
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15,160)	(19,619)
Резерв переоценки основных средств		159,689	80,339
Накопленный убыток		(948,619)	(1,916,518)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>7,894,656</b>	<b>6,842,948</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>14,437,340</b>	<b>13,141,234</b>

От имени Правления Банка:



Бербаев Г.О.  
Председатель Правления

11 марта 2024 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика




Токтогужоева Г.А.  
Главный бухгалтер

11 марта 2024 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тыс. кыргызских сом)

	Прим	2023 год	2022 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		1,211,301	962,771
Прочая процентная выручка		154,198	36,483
Процентные расходы		(354,988)	(305,729)
<b>Чистый процентный доход</b>	18	<b>1,010,511</b>	<b>693,525</b>
Восстановление/(расходы) по кредитным убыткам	19	544,892	(15,423)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>1,555,403</b>	<b>678,102</b>
Комиссионные доходы	20	186,602	177,164
Комиссионные расходы	20	(135,642)	(116,055)
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12,588	(23,910)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	21	104,968	386,203
Прочие доходы	22	16,441	44,942
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>184,957</b>	<b>468,344</b>
Операционные расходы	24	(765,152)	(700,869)
Прочие прибыли/(убытки) от восстановления/обеспечения и признания оценочных обязательств		40,722	(62,307)
Прочие расходы	23	(50,313)	(13,055)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(774,743)</b>	<b>(776,231)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>965,617</b>	<b>370,215</b>
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	25	-	(10,932)
<b>Прибыль за год</b>		<b>965,617</b>	<b>359,283</b>
<b>Приходящаяся на:</b>			
- акционеров Банка		965,617	359,283
- неконтролирующие доли участия		-	-
		<b>965,617</b>	<b>359,283</b>
<b>Прочий совокупный убыток</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,073)	(33,465)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцененным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,532	515
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий		81,632	-
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов</b>		<b>86,091</b>	<b>(32,950)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1,051,708</b>	<b>326,333</b>
<b>Приходящийся на:</b>			
- акционеров Банка		1,051,708	326,333
- неконтролирующие доли участия		-	-
		<b>1,051,708</b>	<b>326,333</b>
<b>Прибыль на акцию, сом</b>	17	<b>11.10</b>	<b>4.13</b>

От имени Правления Банка:

Бербаев Т.О.  
Председатель Правления

11 марта 2024 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

Примечания 1-33 на страницах 6-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Токтогужоева Г.А.  
Главный бухгалтер

11 марта 2024 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

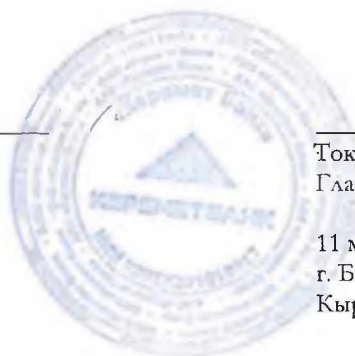
(в тыс. кыргызских сом)


	Резервные фонды					
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Резерв по переоценке основных средств	Накопленный убыток	Итого собственного капитала
Прим.	капитал	капитал	через прочий совокупный доход	основных средств	ый убыток	о капитала
На 1 января 2022 года	8,698,746	—	13,331	82,441	(2,277,903)	6,516,615
Чистая прибыль за год	—	—	—	—	359,283	359,283
Прочий совокупный доход	—	—	(32,950)	—	—	(32,950)
Итого совокупный убыток	—	—	(32,950)	—	359,283	326,333
Перевод резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия	—	—	—	(2,102)	2,102	—
На 31 декабря 2022 года	8,698,746	—	(19,619)	80,339	(1,916,518)	6,842,948
Чистая прибыль за год	—	—	—	—	965,617	965,617
Прочий совокупный убыток	—	—	4,459	81,632	—	86,091
Итого совокупный доход	—	—	4,459	81,632	965,617	1,051,708
Перевод резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия	—	—	—	(2,282)	2,282	—
На 31 декабря 2023 года	8,698,746	—	(15,160)	159,689	(948,619)	7,894,656

От имени Правления Банка:

  
Бербаев Т.О.  
Председатель Правления

11 марта 2024 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика



  
Токтогужоева Г.А.  
Главный бухгалтер

11 марта 2024 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(в тыс. кыргызских сом)*

	<i>Прим.</i>	<b>2023 год</b>	<b>2022 года</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1,280,712	871,767
Проценты выплаченные		(296,625)	(298,755)
Комиссии полученные		186,602	177,164
Комиссии выплаченные		(135,642)	(116,055)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		84,795	354,453
Реализованные прибыли/(убытки) за вычетом убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17,954	(23,910)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(514,718)	(591,526)
Прочие операционные доходы полученные		15,964	9,158
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>639,042</b>	<b>382,296</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств</b>			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		3,208	(2,159)
Кредиты, выданные клиентам		(472,944)	(130,027)
Активы, предназначенные для продажи		29,176	174,363
Прочие активы		66,854	48,331
Средства финансовых организаций		(51,689)	76,565
Средства клиентов		43,332	967,784
Производные финансовые обязательства		(14,263)	(40,650)
Прочие обязательства		(81,034)	36,990
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>161,682</b>	<b>1,513,493</b>
Уплаченный налог на прибыль		–	–
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>161,682</b>	<b>1,513,493</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(20,000)	–
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		–	181,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(42,714)	(35,662)
Поступления от реализации основных средств		56	64
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(62,658)</b>	<b>145,402</b>

Примечания 1-33 на страницах 6-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)**

(в тыс. кыргызских сом)

	<i>Прим.</i>	2023 год	2022 год
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	13	429,862	249,562
Выплаты прочих заемных средств	13	—	(397,563)
Платежи по аренде	10	(72,826)	(85,943)
<b>Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>357,036</b>	<b>(233,944)</b>
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты		5,751	(8,569)
Влияние изменений валютных курсов на величину остатков денежных средств, выраженных в иностранной валюте		20,798	15,570
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>482,609</b>	<b>1,431,952</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на начало года</b>		<b>3,554,087</b>	<b>2,122,135</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	5	<b>4,036,696</b>	<b>3,554,087</b>

От имени Правления Банка:



Бербаев Т.О.  
Председатель Правления

11 марта 2024 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика




Токтогужоева Г.А.  
Главный бухгалтер

11 марта 2024 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика